

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА Банка «Нальчик» ООО за 2012 год.

Раздел 1. Существенная информация о Банке «Нальчик» ООО

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк «Нальчик» - кредитная организация, созданная 02.11.1990г. в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями российского законодательства учредителями - юридическими и физическими лицами.

Банк работает на основании генеральной лицензии от 07 сентября 2012 г. №695, выданной Центральным Банком Российской Федерации, на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами.

Банк не имеет филиалов и не является участником банковской консолидированной группы.

Банк обладает развитой сетью дополнительных офисов, расположенных в разных микрорайонах города Нальчика. На отчетную дату территориальная сеть Банка насчитывает 6 дополнительных офисов.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц с 01 октября 2004г. Система обязательного страхования вкладов физических лиц гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк - член Ассоциации Российских Банков и Ассоциации банков и страховщиков КБР.

В Банке функционирует система корпоративного управления, включая внутренний контроль и управление рисками.

Банк стремится иметь квалифицированный, лояльный, трудоспособный и сплоченный коллектив, ориентированный на высокий финансовый результат, с тем, чтобы обеспечить будущее не только организации, но и своей семьи, а значит, увеличить благосостояние страны в целом.

1.2. Информация о направлениях деятельности Банка

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте на территории Российской Федерации:

привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов по их банковским счетам;

купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

выдача банковских гарантий;

осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;

осуществление денежных неторговых переводов в российских рублях и иностранной валюте в режиме реального времени без открытия счетов через международные системы денежных переводов: Анелик, Юнистрим, Лидер, Контакт, Интерэкспресс, Золотая корона, Близко, Вестерн Юнион, Каспиан Мани Трансфер.

выпуск и обслуживание банковских карт.

Мы не собираемся останавливаться на достигнутом, впереди новые задачи, в решении которых клиенты и партнеры являются главной ценностью банка. Банк стремится оправдать

их доверие, путем создания необходимых условий для благоприятного роста и развития бизнеса.

1.3. Сведения об экономической среде, в которой осуществлялась деятельность Банка

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Кризисные явления в мировой экономике докатились в 2012 году до России, вызвав торможение роста ВВП, промышленности и инвестиционной активности. По итогам 2012 года российский ВВП вырос на 3,5%. ВВП замедлился на фоне менее устойчивых потребительских и инвестиционных расходов, плохого урожая зерна.

Потеряв часть урожая в результате засухи, сельхозпроизводство в третьем квартале сократилось на 5,4% в годовом выражении.

По заявлению президента страны, в 2012 году «бюджет исполнен без дефицита». Инфляция составила 6,6% из-за колебаний цен на продукты питания, превысив рекордно низкий результат, который был показан в 2011 году, на 0,5%. Этот год завершился с низкой, по мировым меркам, безработицей - всего 5,4%. Для сравнения: уровень безработицы в Греции составляет 12%.

За минувший год рост реальной заработной платы в России составил 8,8%. В 2012 году отток капитала зафиксирован на уровне 6,8 млрд. долларов. В 2011 году этот показатель составил 85 млрд. долларов. По заявлению Владимира Путина «это не «бегство», а инвестиции российского бизнеса за рубежом».

Мировые цены на нефть легли в основу формирования российского бюджета. Средняя цена на нефть (на основе которой рассчитывается цена российской нефти, которая закладывается в бюджет) по итогам минувшего года выросла на 1%. Положительное сальдо внешней торговли России по итогам 2012 г. составило около 200 млрд. дол.

При этом следует отметить, что ситуация в российском банковском секторе сейчас гораздо стабильнее, чем, к примеру, в европейской банковской системе. Однако из-за возрастающей социальной нагрузки растет давление на государственный бюджет. Это означает, что все меньше бюджетных средств может быть направлено на прямую поддержку финансовой системы. Привлечение нового финансирования - одна из главных задач, стоящих сейчас перед российской банковской системой. Период избытка денег и отсутствия приемлемых для кредитования заемщиков завершается. На 1 января 2012 года отношение банковских активов к ВВП в России составило 76,2%, что по-прежнему гораздо ниже, чем в развитых странах. Это означает, что наш финансовый сектор пока не способен удовлетворить в полной мере рост отечественной экономики.

С макроэкономической точки зрения Россия прожила довольно неплохой год.

влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения, и им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

1.4. Перспективы развития Банка

Индивидуальный подход, доверие и открытость в партнерских отношениях - основные принципы клиентской политики Банка.

В сфере интересов Банка находятся крупные организации, представители малого бизнеса, частного предпринимательства и физические лица.

В работе с клиентами Банк придерживается следующего подхода:

содействие успеху клиентов в бизнесе путем предоставления им услуг;

гибкий и индивидуальный подход к формированию тарифной и процентной политики;

применение новых финансовых и информационных технологий, обеспечивающих клиентам простоту и оперативность обслуживания;

формирование команды профессионалов, скоординированная работа которых обеспечивает успех Банку и его клиентам.

Банк нацелен на дальнейшее укрепление своих позиций на финансовом рынке в качестве универсального финансового института. Достигнутые экономические показатели Банка позволяют обеспечить его дальнейшее динамичное развитие, стабильные и надежные позиции на рынке банковских услуг.

Стратегические приоритеты развития, включающие комплексное совершенствование всех основных направлений бизнеса:

повышение эффективности деятельности;

привлечение клиентов крупного, малого и среднего бизнеса, физических лиц , повышение качества предоставляемых услуг;

увеличение объема и повышение качества кредитных вложений;

расширение валютных операций;

увеличение объемов операций денежных переводов, повышение их прибыльности;

развитие деятельности по операциям с пластиковыми картами;

развитие территориальной сети;

дальнейшая автоматизация бизнес-процессов и т.д.

1.5. Существенные изменения и события, оказавшие влияние на деятельность Банка

Существенными событиями и факторами, оказавшими влияние на деятельность Банка в 2012 году являются:

стабильный рост ресурсной базы (в 4,5%) отразился на росте кредитных вложений (01.01.2012г. - 1193799 тыс.руб. ; 01.01.2013г. - 1353077 тыс.руб. или на 13%.)

повышение кредитного риска, произошедшего в результате роста объемов предоставленных кредитов и ухудшение финансового положения отдельных заемщиков Банка, стало следствием увеличения отчислений на создание резерва на возможные потери по ссудам. С начала года Банк направил на создание резервов на возможные потери средства в сумме 352578 тыс.руб. и 277604 тыс.руб. были восстановлены на доходы банка в связи с погашением задолженности.

Руководством предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка.

1.6. Сведения о лицах, занимающих должности в коллегиальном исполнительном и единоличном исполнительном органах Банка

Совет банка:

	Доля в уставном капитале банке			
	На 01.01 2012г.		На 04.04 2012г.	
	Руб.	%	Руб.	%
Ошноков Николай Гамелович	-	-	-	-
Кулиев Малик Мухтарович	-	-	-	-
Супрунова Галина Николаевна	1226000	3,24	1226000	2,55
Созаев Тахир Ибрагимович	876128,82	2,31	876128,82	1,83
Карашаева Рита Хачимовна	335300	0,88	462900	0,96

Правление банка:

	Доля в уставном капитале банка							
	На 01.01.2012г.		На 04.04.2012г.		На 24.04.2012г.		На 14.05.2012г.	
	Руб.	%	Руб.	%	Руб.	%	Руб.	%
Эндреев Борис Аубекирович	26211300	69,16	36007200	75,02	36007200	75,02	36383400	75,81
Машезова Ирина Леонидовна	701200	1,85	701200	1,46	967200	2,02	967200	2,02
Алехина Галина Петровна	1270000	3,35	1270000	2,65	1650000	3,44	1650000	3,44
Ахидова Ирина Леонидовна	-	-	-	-	-	-	-	-
Согова Асият Хачимовна	649200	1,71	649200	1,35	849200	1,77	849200	1,77

Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении Банка

2.1. Информация о рисках, которым подвержен Банк

Банк «Нальчик» ООО придает первостепенное значение организации эффективного управления рисками и их минимизации. Стратегия управления рисками направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых рисков.

При построении системы управления рисками в Банке «Нальчик» ООО учитываются рекомендации Банка России, а также Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

Основными задачами Банка в области управления рисками являются:

- ограничение совокупного уровня рисков по операциям в соответствии с ресурсами на покрытие рисков,
- сокращение числа непредвиденных событий/убытков,
- оценка эффективности деятельности Банка с учетом принимаемых рисков,
- совершенствование системы управления рисками.

На деятельность Банка воздействует широкий спектр рисков, среди которых Банк выделяет для себя наиболее значимые виды рисков по уровню возможных потерь: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации.

С точки зрения вероятности, и с точки зрения тяжести последствий наиболее опасный сегодня кредитный риск. Для снижения данного риска банк вынужден более тщательно подходить к выбору клиентов, ужесточая правила оценки заемщиков. Основной инструмент здесь доскональное знание своего клиента, особенностей его бизнеса, устоявшиеся отношения с ним. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с принятой Кредитной политикой Банка, предусматривающей поддержание надлежащего качества кредитного портфеля и уровня кредитных рисков посредством реализации системных мероприятий по управлению кредитными рисками, направленных на снижение, ограничение, мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

Банком проводится ежедневный контроль уровня концентрации крупных кредитных рисков. Нормативы установленные БР выполнены в отчетном периоде с большим запасом. На 01.01.2013г. значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков составило 21,09%, максимального размера крупных кредитных рисков — 152,89%, норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка — 0,99%.

Применяемые методы и процедуры управления кредитным риском позволили Банку поддерживать долю просроченной задолженности по кредитному портфелю на достаточно низком уровне. Данный показатель на 01.01.13г. составил 0,4%.

При управлении рыночным риском Банк руководствуется нормативными актами Банка России и внутренним положением об организации управления рыночным риском. Рыночный риск в Банке представлен валютным риском, который определяется как степень несоответствия размеров требований и обязательств в той или иной валюте. В Банке осуществляется постоянный мониторинг за соблюдением лимитов открытой валютной позиции. Установлено, что открытая валютная позиция по каждой конкретной валюте не должна превышать 10 % от собственного капитала, а общая открытая валютная позиция 20% от собственного капитала. Нарушений установленных лимитов за 2012 год не было. На 01.01.2013г. соотношение валютного риска и собственных средств (капитала) банка равно 3,09%.

На способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед клиентами влияет риск ликвидности.

Основным способом управления риском потери ликвидности является поддержание активов Банка на определенном уровне в высоколиквидной форме, ежедневный контроль за состоянием корреспондентских счетов Банка, регулирование денег из наличной формы в безналичную для пополнения к/счетов банка, поддержание необходимого объема той или иной валюты. Банком осуществляется ежедневный контроль за мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью Банка. За отчетный период предельные значения данных нормативов не нарушались.

Анализ сбалансированности между активами и пассивами по срокам востребования и погашения, на основании данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» на 01.01.2013г. показал, что у банка существует дефицит ликвидности вследствие разрыва между активами и пассивами по срокам востребования и погашения. Как и в предыдущие периоды, для банка характерен незначительный дефицит ликвидных активов на краткосрочную перспективу, а наибольшие значения коэффициента дефицита ликвидности складывались по срокам «до 270 дней», «до 1 года» и «свыше 1 года». При этом предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности по срокам востребования не превысили предельных значений, установленных управлением банка.

	До востр. и на 1 день	До 5 дн.	До 10 дн.	До 20 дн.	До 30 дн.	До 90 дн.	До 180 дн.	До 270 дн.	До 1 г.	Свыше 1 г.
Дефицит ликвидности (т.р.)	-303865	-309994	-89294	-113170	-130306	-261694	-505948	-572285	-698932	-691601
Коэффициент дефицита ликвидности (%)	-44,4	-44,8	-12,7	-15,6	-17,5	-29,7	-46,1	-48,5	-54,3	-53,3

Банком на регулярной основе проводятся процедуры мониторинга и управления операционным риском.

В целях обеспечения эффективности управления операционным риском используется комплекс мер:

- система разделения полномочий подразделений и работников, всесторонней регламентации рабочих-процессов и процедур;

- система внутреннего контроля за соблюдением правил и процедур совершения операций;
- обеспечение информационной безопасности, непрерывности действий в случае чрезвычайных обстоятельств, система резервного копирования и архивирования информации для оперативного восстановления информации в случае реализации риска;
- повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях.

В Банке действует система сбора и предоставления структурными подразделениями сведений о выявленных случаях операционных потерь. Унифицированный характер и достаточная степень детализации данной информации обеспечивают возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска в разрезе групп факторов риска, а также идентификации источников риска. Пограничные значения показателей, используемых для оценки операционного риска, в отчетном периоде не были нарушены:

Наименование показателя	Факт. значение за 1 кв.	Факт. значение за 2 кв.	Факт. значение за 3 кв.	Факт. значение за 4 кв.	Установленный лимит	
Количество уволенных (уволившихся) сотрудников, за квартал	1	1	1	3	5	
Количество допущенных ошибок при проведении операций, за квартал	выявленные самим Банком	8	11	2	6	20
	выявленные внешними органами контроля	0	0	0	0	5
Количество аварий, сбоев информационно-технологических систем, за квартал	0	0	0	0	7	
Время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем, за квартал	0	0	0	0	3,5 часа	
Отношение сумм судебных исков, по которым произведены в пользу Банка и Банком, за квартал	1/0	1/0	1/0	1/0	2/1	

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением БР 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», составил на 01.01.2013 г. 28861,45 тыс. руб.

Оценка достаточности собственных средств с учетом операционного риска по состоянию на 01.01.2013 г. показала запас в 18,66% до предельно допустимого минимального значения, установленного для норматива Н1.

Управление правовым риском в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005 г. № 92-Т, положением банка об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации.

В рамках системы мер по минимизации правовых рисков при осуществлении профессиональной деятельности Банк использует следующие механизмы и методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядков, процедур, технологий осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) документов;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников юридической службы;

- система внутреннего контроля за соблюдением правил и процедур совершения операций;
- обеспечение информационной безопасности, непрерывности действий в случае чрезвычайных обстоятельств, система резервного копирования и архивирования информации для оперативного восстановления информации в случае реализации риска;
- повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях.

В Банке действует система сбора и предоставления структурными подразделениями сведений о выявленных случаях операционных потерь. Унифицированный характер и достаточная степень детализации данной информации обеспечивают возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска в разрезе групп факторов риска, а также идентификации источников риска. Пограничные значения показателей, используемых для оценки операционного риска, в отчетном периоде не были нарушены:

Наименование показателя	Факт. значение за 1 кв.	Факт. значение за 2 кв.	Факт. значение за 3 кв.	Факт. значение за 4 кв.	Установленный лимит	
Количество уволенных (уволившихся) сотрудников, за квартал	1	1	1	3	5	
Количество допущенных ошибок при проведении операций, за квартал	выявленные самим Банком	8	11	2	6	20
	выявленные внешними органами контроля	0	0	0	0	5
Количество аварий, сбоев информационно-технологических систем, за квартал	0	0	0	0	7	
Время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем, за квартал	0	0	0	0	3,5 часа	
Отношение сумм судебных исков, по которым произведены в пользу Банка и Банком, за квартал	1/0	1/0	1/0	1/0	2/1	

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением БР 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», составил на 01.01.2013 г. 28861,45 тыс. руб.

Оценка достаточности собственных средств с учетом операционного риска по состоянию на 01.01.2013 г. показала запас в 18,66% до предельно допустимого минимального значения, установленного для норматива Н1.

Управление правовым риском в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005 г. № 92-Т, положением банка об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации.

В рамках системы мер по минимизации правовых рисков при осуществлении профессиональной деятельности Банк использует следующие механизмы и методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядков, процедур, технологий осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) документов;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников юридической службы;

– обеспечение наличия у максимального количества служащих Банка постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

Измерение правовых рисков осуществляется количественным методом оценки, основанным на сравнении фактически сложившихся показателей с установленными предельными значениями (ограничениями).

Лимиты, установленные по показателям используемым для оценки уровня правового риска в 2012 году, не превышены.

Табл. Соотношение показателей уровня правового риска с установленными лимитами за 2012 год

Наименование показателя	Размер	Установленный лимит
Жалобы, претензии к банку	0	0
Выявленные случаи нарушения законодательства РФ и нормативных актов БР	21	40
Выявленные случаи нарушения внутренних документов и процедур банка	5	10
Произведенные банком выплаты денежных средств	0	0
Соотношение размеров судебных исков, по которым произведены выплаты банком и в пользу банка	0:1	1:2
Примененные к банку меры воздействия	0	0

Отделом внутреннего контроля проводятся регулярные проверки соблюдения действующих законодательных норм и внутренних процедур, утвержденных руководством Банка. За 2012 г. выявлено 21 нарушение законодательства РФ и нормативных актов БР и 5 нарушений требований внутренних документов. По 21 судебному иску Банку присуждена общая сумма 6409915,44 руб.

Под риском потери деловой репутации понимается риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением относительно Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие методы:

- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), расчетов по иным сделкам. Способность своевременно отвечать по своим обязательствам — ликвидность, контролируется ежедневно при расчете нормативов ликвидности. За прошедшее полугодие проблем с недостатком ликвидных средств не наблюдалось;

- достоверность бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц Банка.

Оценка риска потери деловой репутации проводится по следующим показателям:

взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, ключевым управленческим персоналом Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали: осуществление расчетов, выплату дивидендов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, внесение дополнительных взносов в уставный капитал Банка, выплату долей участникам, вышедшим из общества.

Раскрытия требуют сведения об операциях (о сделках), размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств кредитной организации.

№ст	наименование	на 01.01.13г. тыс.руб.	5% от суммы	на 01.01.12г. тыс.руб.	5% от суммы
5	Чистая ссудная задолженность	1217320	60866	1110589	55529
13	Средства клиентов (13-13.1)	1278806	63940	1263392	63170
13.0 1.13	Вклады физических лиц	657679	32884	619285	30964
16	Прочие обязательства	25074	1254	25502	1275
19	Средства участников	48000	2400	37900	1895
26	Неиспользованная прибыль за отчетный период	53659	2683	63745	3187

Установленный 5% барьер перешагнули следующие операции:

- направлено на выплату дивидендов за счет прибыли 2011г. 15000 тыс. руб, в том числе Эндрееву Б.А. в сумме 10965 тыс.руб. и Асановой Е.Б. в сумме 334 тыс.руб., что составило 71,27 %.
- увеличение уставного капитала за счет взносов отдельных участников на сумму 10100 тыс. руб., в том числе Эндреевым Б.А. на сумму 9796 тыс.руб. и Асановой Е.Б. на сумму 304 тыс.руб.

2.3.Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации

№	Наименование инструмента	Сумма обязательств на 01.01.13	Сумма обязательств на 01.01.12	Изменение тыс.руб.	Резерв на 01.01.13	Резерв на 01.01.12	Изменение тыс.руб.
1	Неиспользованные кредитные линии	60648	44996	15652	4222	300	3922
2	Выданные гарантии и поручительства	138645	165207	-26562	1223	270	953
3	Условные обязательства кред. характера, всего	199293	210203	-10910	5445	570	4875

Внебалансовые обязательства в разрезе используемых Банком инструментов за отчетный год не изменились. Срочных сделок, предусматривающих поставку базисного актива и срочных расчетных (беспоставочных) сделок, операций с производными финансовыми инструментами, Банк не осуществлял.

Условные обязательства в общем уменьшились на 10910 тыс. руб.

Это произошло за счет уменьшения количества выданных гарантий предприятиям производящим алкогольную продукцию, в связи с их сокращением. Резервы под них увеличились на 4875 тыс. руб. за счет ухудшения категории качества.

2.4. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Раскрытие информации о численности персонала

Среднесписочная численность	2011г.	2012г.	Рост/уменьшение %
Работники всего, в т.ч.	128	132	103,1
Основной управленческий персонал	18	18	100

Раскрытие информации о выплатах и вознаграждениях работников

Работники и ОУП	Дивиденды	Выплаты, вознаграждения	Выплата действительной доли	Всего	Рост/уменьшение
работники					
2011г.	735	25470	3396	29601	
2012г.	225	31635	21676	53536	180,86
основной управленческий персонал					
2011г.	3685	25689	2575	31949	
2012г.	13577	9974	3021	26572	83,17

Численность персонала за 2012 год увеличилась на 4 единицы.

За отчетный период фонд оплаты труда увеличился на 10%. Увеличение, показанное в таблице, по персоналу произошло за счет выхода из состава участников отдельных работников и выплаты им действительной доли и увеличения численности. Уменьшение, показанное в таблице, по основному управленческому персоналу произошло за счет выплат Председателю Правления Банка, произведенных на основании решений общего собрания участников в 2011 г. в сумме 16155 тыс. руб. В отчетном году такие выплаты не производились.

По словам В.В.Путина, в 2011 г. средняя зарплата в России составляла 23,3 тыс. руб., в 2012 г. - 27,6 тыс. руб. (+9%). Средняя заработная плата сотрудников Банка за 2012 год составила 25,5 тыс. руб.

2.5. Информация о планируемых по итогам отчетного года дивидендов

Руководство Банка по результатам работы за год планирует представить на утверждение годовому собранию выплату дивидендов в размере 15000 тыс. руб.

2.6. Сведения о прекращении деятельности

Банк «Нальчик» ООО не имеет намерения прекращать свою деятельность или какие-либо виды деятельности.

2.7. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы

Сопоставимость обеспечивается тем, что в пояснительной записке приводятся показатели за отчетный год и аналогичные показатели за предыдущий год. Подобная сопоставимость расширяет возможности для осуществления анализа и вынесения соответствующих выводов внешними пользователями. Публикуемые формы отчетности за 2012 год, являются сопоставимыми с публикуемыми формами отчетности за 2011 год.

Раздел 3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

3.1. Описание операций

Финансовые показатели демонстрируют постоянную положительную динамику развития Банка, подтверждая его надежность, стабильность и значительный потенциал.

По состоянию на 01.01.2013 г.:

- валюта баланса с учетом событий после отчетной даты, по сравнению с данными на соответствующую дату прошлого года, выросла на 7,2% и составила 1969908 тыс. руб.;
- собственные средства, с учетом событий после отчетной даты, увеличились на 10,7% и составили 497253 тыс. руб.
- зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка сформированный средствами юридических и физических лиц в сумме 48000 тыс. руб., по сравнению с данными на соответствующую дату прошлого года вырос на 26,6%.
- резервный фонд составил 384122 тыс. руб., увеличился на 14,4%;
- нераспределенная прибыль прошлых лет составила 10000 тыс. руб.
- остатки на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях составили 343212 тыс. руб. Обязательные резервы, перечисленные в Банк России, составили 13816 тыс. руб.

От всех кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков. Проведена сверка остатков по корреспондентскому счету, счетам по учету обязательных резервов (балансовых и внебалансовых), открытых в структурном подразделении Банка России. Расхождений нет. Сверка оформлена подтверждениями остатков.

Индивидуальный подход, доверие и открытость в партнерских отношениях - основные принципы клиентской политики Банка.

Корпоративный бизнес является для Банка важным направлением долгосрочного развития, подразумевающим не только расширение объемов кредитования, но и привлечение дополнительных ресурсов, увеличение объемов валютных операций.

Банк оказывает финансовые услуги предприятиям и организациям различных форм собственности и индивидуальным предпринимателям в сферах промышленности, торговли и общественного питания, транспорта и строительства, сельского хозяйства и других.

По состоянию на 01.01.2013 г. в Банке открыто юридическим лицам и индивидуальным

предпринимателям 2036 счетов. На 31.01.2013 г. получено 1105 письменных подтверждений по счетам, что составляет 64% от работающих счетов. Процедура получения письменных подтверждений остатков будет продолжена до момента их получения.

Так остатки на расчетных и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.01.2013 г. составили 621054 тыс. руб., по сравнению с тем же периодом прошлого года уменьшились на 3,5%. Этому способствовали досрочная выплата заработной платы (за период новогодних каникул), выплата вознаграждений за год, завершение расчетов между хозяйствующими субъектами, перечисление авансовых платежей системам.

№счета	Остатки на 01.01.2012 г.	Остатки на 01.01.2013 г.	Изменение, тыс. руб.
40502	23426	31350	-7924
40602	33277	1977	-31300
40603	0	21703	21703
40702	514355	445412	-68943
40703	36264	52975	16711
40802	34582	40847	6265
42101	1600	1600	0
42104	0	10000	10000
42105	0	15000	15000
42201	196	190	-6
Итого:	643700	621054	-22646

Формирование и поддержание долгосрочных деловых взаимоотношений с корпоративными клиентами предполагают качественное и оперативное расчетно-кассовое обслуживание, в рамках которого клиенты банка могут воспользоваться широким спектром услуг. Доходы за расчетно-кассовое обслуживание занимают третью позицию в структуре доходов банка.

Качественный сервис и атмосфера делового общения способствуют росту доверия со стороны клиентов, а профессиональный менеджмент, позволяет учитывать индивидуальные особенности бизнеса каждого клиента и представлять им своевременные консультации по вопросам расчетно-кассового обслуживания. Достичь качества проведения расчетных операций и обеспечить их оперативность позволяет использование передовых технологий.

Стратегия Банка ориентирована на поступательное развитие, стабильность, эффективность и конкурентоспособность в динамично развивающемся сегменте розничного бизнеса. У персонала имеются предпосылки для достижения высокой продуктивности работы с клиентами - физическими лицами.

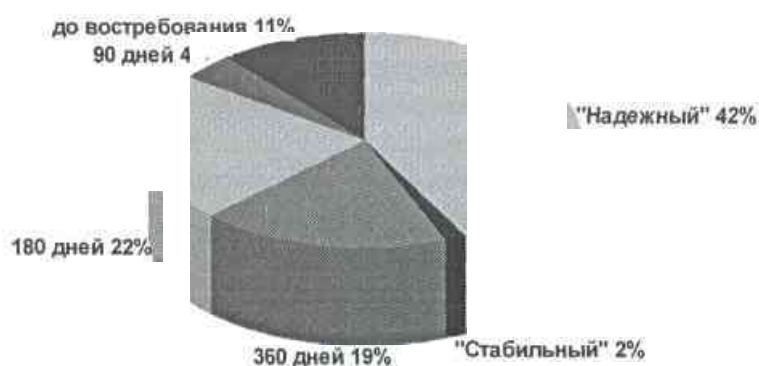
Для физических лиц Банк «Нальчик» ООО предоставляет классический набор продуктов и услуг, включающий открытие и ведения счетов, осуществление наличных и безналичных операций по счетам, переводы без открытия счета, конверсионные операции, размещение денежных средств во вклады (депозиты), выпуск и обслуживание банковских карт.

Остатки на счетах физических лиц на 01.01.2013г. составили 16932тыс.руб. и по сравнению с тем же периодом прошлого года выросли на 7,14%.

№счета	Остатки на 01.01.2012 г.	Остатки на 01.01.2013 г.	Изменение т. р.
40817	15644	16870	1226
40820	160	62	-98
Итого:	15804	16932	1128

Постоянное совершенствование деятельности, оперативное обновление условий депонирования средств в соответствии с требованиями рынка помогают розничным клиентам сохранять и приумножать свои накопления.

Вклады физических лиц за год увеличились на 37 266 тыс. руб.(6,2%) и на 01.01.2013 г. составили 640 746 тыс. руб. Удельный вес срочных депозитов составил 89%. За 2012 год по вкладам (депозитам) физических лиц Банк уплатил проценты в сумме 44 537 тыс. руб.



Сумма привлеченных средств физических лиц в дополнительных офисах составила 59783 тыс. руб. В сравнении с 2011 годом сумма привлеченных средств физических лиц в дополнительных офисах увеличилась на 13362 тыс. руб. или на 23,5%.

Табл. Изменения вкладов по срокам их привлечения:

Срок вклада	На 01.01.2012	На 01.01.2013	Изменения (т.р./%)
До востребования	57526	70567	13041/22,7
90 дней	37258	25777	-11481/-30,8
180 дней	195325	143539	-51786/-26,5
360 дней	250517	119032	-131485/-52,5
730 дней «Юбилейный»	10563	0	-10563/-100,0
«НАДЕЖНЫЙ» 367 дней	52291	271446	219155/419,0
«СТАБИЛЬНЫЙ» 730 дней	0	10385	10385/100,0
Всего	603480	640746	37266/6,2

Ставки по депозитам физических лиц в течении 2012 года составляли:

- «до востребования» - 2% годовых;
- «сроком на 90 дней» - 5% годовых;
- «сроком на 180 дней» - 7% годовых;
- «сроком на 360 дней» - 8% годовых;
- «НАДЕЖНЫЙ» сроком на 367 дней -9,5% годовых.

С 1 сентября 2012 года введен новый вид вклада «СТАБИЛЬНЫЙ» сроком привлечения на 730 дней, процентная ставка установлена в размере 10,5% годовых.

С 3 декабря 2012 года увеличена процентная ставка по вкладу «НАДЕЖНЫЙ» до 10% годовых.

В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23.11.2003г. №177-ФЗ, за 2012 год в виде страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов уплачено 2581 тыс.руб.

Системы денежных переводов создают максимально комфортные условия обслуживания для клиентов и помогают осуществлять переводы денег в кратчайшие сроки на основе современных технологий, гарантирующих скорость и безопасность перемещения денежных средств физических лиц. Мы предлагаем своим клиентам семь систем денежных переводов, посредством которых клиенты могут переводить денежные средства не только физическим лицам, но и юридическим лицам за туристические путевки, товары и услуги.

Табл. Объём выплаченных и отправленных переводов через системы денежных переводов

Наименование показателя	2011 год	2012 год	Изменение
Переводы: - в рублях	665042	971627	306585/46,1
- долларах США	7798	10116	2318/29,7
- евро	103	220	117/113,6
Количество переводов	65974	67804	1830/2,8

Объемы переводов по системам мгновенных переводов по сравнению с 2011г. увеличились: в рублях на 46,1%, в долларах США на 29,7%, в евро на 113,6%. Количество переводов, выплаченных и отправленных, увеличилось на 1830 шт. или на 2,8%. Доходы по переводам без открытия счета физическими лицами через системы денежных переводов за отчетный год составили 5433 тыс.руб., это на 311 тыс. руб. больше, чем в 2011 году.

Для удобства обслуживания физических лиц в 2012 году Банк установил в разных районах города и дополнительных офисах 17 платежных терминалов — представляющих из себя аппаратно-программные комплексы, обеспечивающие приём платежей от физических лиц в режиме самообслуживания. Для платёжного терминала характерна высокая степень автономности его работы. Контроль за работой можно производить через Интернет. С терминала пользователи — физические лица могут оплачивать услуги сотовой и иной связи, погашать кредиты, осуществлять переводы и т.п. Так же для удобства клиентов в каждом дополнительном офисе установлено программное средство «КИВИ-КАССИР», посредством которого осуществляются все операции аналогично платежным терминалам, только с участием кассового работника. Объем проведенных операции можно проследить в таблице:

Наименование показателя	01.01.12		01.01.13		Изменение	
	количество	сумма	количество	сумма	количество	сумма
Платежные терминалы	187766	81659	254646	108499	668840/35,6	26840/32,9

Приоритетными способами обеспечения исполнения обязательств являются: залог ликвидного недвижимого имущества, ТМЦ, оборудования и автотранспорта, поручительства и гарантии платежеспособных юридических и физических лиц.

С августа 2012 года были снижены процентные ставки, увеличен срок по отдельным видам кредитования и увеличен суммарный порог.

Введен новый вид кредитования «Экспресс-кредит» с максимально удобными условиями для клиентов и проведены сезонные акции «Школьная пора», «Золотая осень» и «Новогодняя сказка», что позволило нам значительно увеличить кредитный портфель и привлечь большое количество новых клиентов. Кроме того, в 2012 году запущена программа «Кредит «Зарплатный». Кредит предоставляется сотрудникам организаций - партнеров банка по зарплатному проекту.

Общая сумма предоставленных потребительских кредитов за 2012 год составила - 451352 тыс.руб., в т.ч. на покупку жилья - 2508,0 тыс.руб. На 1 января 2013 года кредитный портфель физических лиц составил 187109,0 тыс.руб, что на 51,7% больше относительно 01.01.2012 года. Наибольший удельный вес в кредитном портфеле физических лиц банка, по-прежнему, занимают кредиты, отнесенные к первой и второй категориям качества- 80,1% или 149929,5 тыс.руб.

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, который составил - 27502 тыс.руб. или 14,7 % по отношению к ссудной задолженности. Классификация кредитов осуществляется банком по степени кредитного риска, который оценивается по каждой ссуде или по портфелю однородных ссуд на постоянной основе по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде и всей имеющейся в распоряжении банка информации о любых рисках заемщика:

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2013г. (тыс.руб.)	Сформированный резерв с учетом СПОД (тыс.руб.)
Ссудная задолженность, всего:	187109	27502
1-ая 0%	40982	0
2-ая 1-20%	41043	4467
3-ая 21-50%	21287	5701
4-ая 51-100%	2882	1565
5-ая 100%	14776	14776
Портфель однородных ссуд (2-я категория качества)	66139	993

Кредитный портфель характеризуется незначительным удельным весом просроченной задолженности по основному долгу 2,8% от общей ссудной задолженности физических лиц или 5174,0 тыс.руб., в том числе длительностью до 30 дней - 188,0 тыс.руб., до 90 дней — 221,0 тыс.руб., до 180 дней - 866,0 тыс.руб., свыше 180 дней — 3899,0 тыс.руб. На отчетную дату сумма просроченных процентов составила 2112 тыс.руб., в том числе на балансовых счетах 62,0 тыс.руб. длительностью до 30 дней.

В суды предъявлено 25 исков о взыскании задолженности по кредитным договорам. Вынесены решения о взыскании задолженности по кредитам и процентам на общую сумму 5285,0 тыс. руб. Всего по исполнительным листам в пользу банка в 2012 году получено 1123,0 тыс. руб.

Из общего объема ссудной задолженности по физическим лицам сумма

Приоритетными способами обеспечения исполнения обязательств являются: залог ликвидного недвижимого имущества, ТМЦ, оборудования и автотранспорта, поручительства и гарантии платежеспособных юридических и физических лиц.

С августа 2012 года были снижены процентные ставки, увеличен срок по отдельным видам кредитования и увеличен суммарный порог.

Введен новый вид кредитования «Экспресс-кредит» с максимально удобными условиями для клиентов и проведены сезонные акции «Школьная пора», «Золотая осень» и «Новогодняя сказка», что позволило нам значительно увеличить кредитный портфель и привлечь большое количество новых клиентов. Кроме того, в 2012 году запущена программа «Кредит «Зарплатный». Кредит предоставляется сотрудникам организаций - партнеров банка по зарплатному проекту.

Общая сумма предоставленных потребительских кредитов за 2012 год составила - 451352 тыс.руб., в т.ч. на покупку жилья - 2508,0 тыс.руб. На 1 января 2013 года кредитный портфель физических лиц составил 187109,0 тыс.руб, что на 51,7% больше относительно 01.01.2012 года. Наибольший удельный вес в кредитном портфеле физических лиц банка, по-прежнему, занимают кредиты, отнесенные к первой и второй категориям качества- 80,1% или 149929,5 тыс.руб.

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, который составил - 27502 тыс.руб. или 14,7 % по отношению к ссудной задолженности. Классификация кредитов осуществляется банком по степени кредитного риска, который оценивается по каждой ссуде или по портфелю однородных ссуд на постоянной основе по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде и всей имеющейся в распоряжении банка информации о любых рисках заемщика:

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2013г. (тыс.руб.)	Сформированный резерв с учетом СПОД (тыс.руб.)
Ссудная задолженность, всего:	187109	27502
1-ая 0%	40982	0
2-ая 1-20%	41043	4467
3-ая 21-50%	21287	5701
4-ая 51-100%	2882	1565
5-ая 100%	14776	14776
Портфель однородных ссуд (2-я категория качества)	66139	993

Кредитный портфель характеризуется незначительным удельным весом просроченной задолженности по основному долгу 2,8% от общей ссудной задолженности физических лиц или 5174,0 тыс.руб., в том числе длительностью до 30 дней - 188,0 тыс.руб., до 90 дней — 221,0 тыс.руб., до 180 дней - 866,0 тыс.руб., свыше 180 дней — 3899,0 тыс.руб. На отчетную дату сумма просроченных процентов составила 2112 тыс.руб., в том числе на балансовых счетах 62,0 тыс.руб. длительностью до 30 дней.

В суды предъявлено 25 исков о взыскании задолженности по кредитным договорам. Вынесены решения о взыскании задолженности по кредитам и процентам на общую сумму 5285,0 тыс. руб. Всего по исполнительным листам в пользу банка в 2012 году получено 1123,0 тыс. руб.

Из общего объема ссудной задолженности по физическим лицам сумма

реструктурированной задолженности на 01.01.2013г. составила 14106,7 тыс.руб. или 7,5%. Все кредиты считаются реструктурированными по причине пролонгации срока действия кредитного договора. На сегодняшний день из суммы реструктурированной задолженности погашено 3710,0 тыс.руб. Банком осуществляется регулярный контроль за деятельностью заемщиков и перспективами погашения ими долгов.

На 01.01.2013г. условные обязательства кредитного характера банка составили - 2150,0 тыс.руб., в т.ч. неиспользованные кредитные линии - 2099,0 т.руб., банковская гарантия в сумме 51,0 тыс. руб. Из них к I-ой категории качества отнесены - 1850,0 тыс. руб., ко II-ой категории качества - 50,0 тыс. руб. и к III-й категории качества 250,0 тыс. руб.

Сделок со связанными лицами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующей статьи активов на отчетную дату не было.

Говоря о перспективах развития кредитных операций, следует отметить, что банк будет и дальше продолжать наращивать объем предоставляемых кредитов физическим лицам придерживаясь консервативной политики, направленной на формирование наименее рискованного кредитного портфеля. Проводимая банком политика нацелена на разумное сочетание интересов банка и заемщиков, построения долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества с клиентами банка. Кредитная политика банка направлена на сохранение и наращивание клиентской базы, привлечение на комплексное обслуживание новых финансово-устойчивых и перспективных заемщиков.

Динамика потребительского кредитования в последнее время позволяет увидеть постоянное увеличение базы потенциальных заемщиков и дает уверенность в том, что в самые ближайшие годы наиболее востребованным все же сможет быть потребительский кредит.

Общая сумма предоставленных банком кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 2012 год составила 1466948,0 тыс.руб., вся сумма кредитов предоставлена субъектам малого и среднего предпринимательства. За данный период выдано банковских гарантий на сумму 685746,5 тыс.руб., из них на заключение государственных контрактов - 123861,5 тыс. руб. и на акцизные марки - 559485,0 тыс. руб. В целом за 2012 г. заключено 210 договоров, в том числе 25 - с индивидуальными предпринимателями.

Наибольший удельный вес приходится на обрабатывающие предприятия - 42,1%, сельхозпроизводителей - 25,3% и строительные организации - 15,7%.

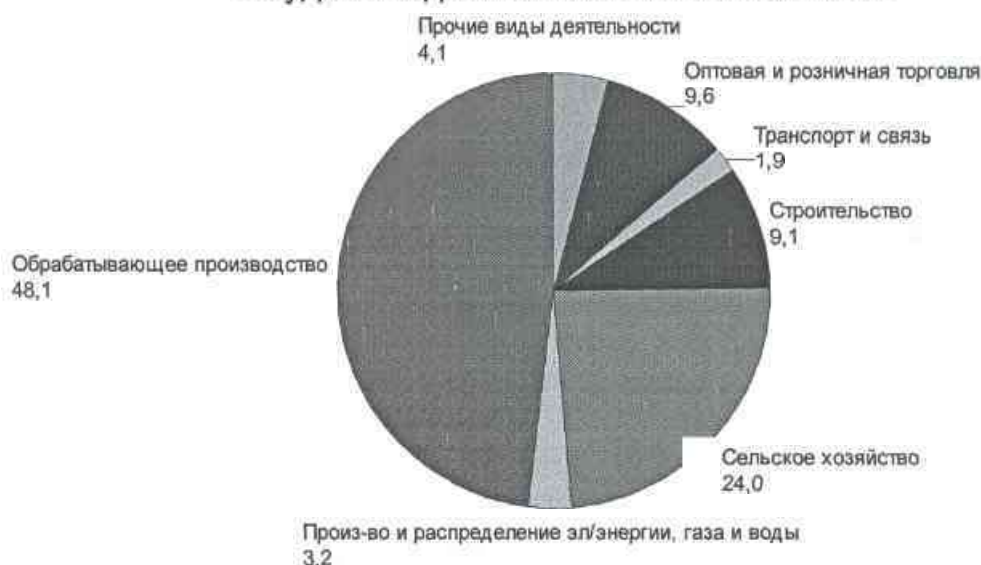
Табл. Структура кредитного портфеля по видам деятельности заемщиков

					тыс. руб.
№ п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов за 2011 год	Объем предоставленных кредитов за 2012 год	Рост или снижение в %	Средняя задолженность на 01.01.13г.
1.	Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	2044093	1466948	- 28,2%	925968
1.1.	добыча полезных ископаемых,	11670	8300	-28,9%	-
1.2.	обрабатывающие производства,	593225	618110	+ 4,2%	445034
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды,	30000	-	-100%	30000
1.4.	сельское хозяйство,	310100	370900	+ 19,6%	221800
1.5.	строительство,	189468	230503	+ 21,7%	84677
1.6.	транспорт и связь,	14500	7800	- 46,2%	17257
1.7.	оптовая и розничная торговля,	618252	147895	- 76,1%	89010

№ п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов за 2011 год	Объем предоставленных кредитов за 2012 год	Рост или снижение в %	Ссудная задолженность на 01.01.13г.
1.8.	прочие виды деятельности	113800	83440	- 26,7%	38190
2.	Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1969093	1466948	- 25,5%	914158
2.1.	индивидуальным предпринимателям	57058	68364	+ 19,8%	54202

Кредитный портфель по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям вырос на 12,8% и составил 925968,0 тыс.руб.(без межбанковского), в том числе, кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства - 914158,0 тыс.руб. или 98,7%. По видам экономической деятельности кредиты распределились следующим образом:

Ссудная задолженность на 01.01.2013г.



Из приведенных данных прослеживается, что значительная часть кредитных ресурсов вложена в обрабатывающее производство.

Наибольший удельный вес в кредитном портфеле банка, по-прежнему, занимают кредиты, отнесенные к первой и второй категориям качества - 60,5% или 560279,0 тыс. руб.

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, который составил 108423,0 тыс. руб. (при расчетном резерве 142726,0 тыс. руб.) или 11,7% по отношению к ссудной задолженности. Классификация кредитов осуществляется Банком по степени кредитного риска, который оценивается по каждой ссуде на постоянной основе по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде и всей имеющейся в распоряжении банка информации о любых рисках заемщика.

тыс. руб.

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.01.13г.	Расчетный резерв	Сформированный резерв	Соотношение сформированного и расчетного резерва (%)
Ссудная задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч.:	925968	142726	108423	76,0
1 – я 0%	140663	-	-	-
2 – я 1 – 20%	419616	14739	12871	87,3
3 – я 21 – 50%	302439	78101	51853	66,4
4 – я 51 – 100%	30220	16856	10669	63,3
5 – я 100%	33030	33030	33030	100

На отчетную дату просроченной задолженности по ссудам нет, а по просроченным процентам сумма составила 7457,2 тыс. руб., в т.ч. на балансовых счетах - 595,0 тыс. руб. длительностью свыше 180 дней.

Среди участников банка кредитами пользуется ООО фирма «БН» - 3000,0 тыс. руб. Льготные кредиты никому не предоставлялись.

Из общего объема ссудной задолженности сумма реструктурированной задолженности составляет 303279,0 тыс. руб. или 32,8%. Все кредиты считаются реструктурированными по причине пролонгации срока их возврата.

На 01.01.2013г. условные обязательства кредитного характера банка составили 197143,0 тыс.руб., в том числе банковские гарантии - 138594,0 тыс.руб., неиспользованные кредитные линии - 58549,0 тыс.руб. Резерв сформирован в полном размере на сумму 5379,0 тыс.руб.

Традиционно кредитный портфель Банка формируется исходя из принципов разумной консервативности при сохранении приемлемого уровня кредитных рисков и максимизации прибыльности денежных средств.

Банк планирует и в дальнейшем развивать и совершенствовать предложения для своих клиентов, улучшая сервис обслуживания.

Политика Банка направлена на сохранение и наращивание клиентской базы, привлечение на комплексное обслуживание новых финансово-устойчивых клиентов и перспективных заемщиков.

Расчеты по отдельным операциям.

Табл. Остатки на 01.01.2013 г. по счетам «Расчеты по отдельным операциям» с учетом СПОД

№ счета	Наименование	Сумма
47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	18396997.13
47416	Суммы поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	6229.34
47422	Обязательства по прочим операциям	491476.81
47423	Требования по прочим операциям	8309251.24
47425	Резервы на возможные потери	7092663,81
47427	Требования по получению процентов	1799206,91

Остаток по счету №47411 включает в себя начисленные проценты по вкладам физических лиц по счетам №№42301-42309.

Остаток по счету 47416 включает в себя следующие суммы поступившие на корреспондентский счет до выяснения:

№ документа	Дата зачисления	Сумма	Назначения платежа
134	25.12.12	5.65	Уточнить наименование получателя
594	25.12.12	3693.69	До уточнения получателя средств
318	25.12.12	1530	До уточнения отправителем

Остаток по счету 47422 представляет собой суммы по обязательствам по расчетам с системами денежных переводов и перед физическими лицами по ячейкам сданным в аренду.

Остаток по счету 47423 представляет собой суммы требований по расчетам с системами денежных переводов и требований к физическим и юридическим лицам по государственной пошлине.

Остаток по счету 47425 представляет собой сумму созданного резерва по условным обязательствам кредитного характера и прочим активам.

Остаток по 47427 включает в себя проценты начисленные по ссудным счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, срок уплаты по которым еще не наступил.

Табл. Имущество Банка по состоянию на 01.01.2013 г. в тыс. руб.

№счета	Наименование	Остатки на 01.01.2012 г.	Остатки на 01.01.2013 г.	Отклонение
60401	Основные средства	39286	49369	10083
60404	земля	6031	6031	0
60701	капвложения	25491	34883	9392
61002	Запасные части	15	1	-14
61008	материалы	2007	1079	-928
61009	Инвентарь и принадлежности	211	487	276
61010	издания	7	4	-3
61011	Внеоборотные запасы	24765	70110	45345

Начисление амортизации по группам основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным методом. Стоимость основных средств ежемесячно погашается путем начисления амортизации и списания на расходы банка в течение их использования по нормам, утвержденным Правительством РФ от 01.01.2002 г. «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Переоценка средств в отчетном году не производилась.

Основных средств в 2012 г. приобретено на сумму 10108 тыс.руб., денежные средства направлены на приобретение:

нежилого помещения №2 по ул. Пушкина 101, которое позволило расширить отдел по

работе с иностранной валютой, ценными бумагами, физическими лицами и производить обслуживание физических лиц в более комфортных условиях;

терминалов, табло курсов валют, кондиционера, сервера, системы видеонаблюдения, автомашины.

Выбыло на сумму 35 тыс. руб. - это связано с продажей автомашины.

На счете капвложений числятся:

нежилое помещение по пр.Кулиева 2б, в котором в 2012г. производились работы по доведению его до пригодного состояния для использования в виде дополнительного офиса, введение в эксплуатацию которого планируется в 1 квартале 2013 г.;

терминалы.

На счете учета внеоборотных запасов числится имущество ООО «Виконика», которое отошло к Банку по договору залога после несостоявшихся торгов в сумме 24765 тыс.руб. и земельный участок в сумме 375 тыс.руб., а так же имущество ООО «Карпак-Н», приобретенное Банком по отступному в сумме 44970 тыс. руб. Данное имущество Банк намерен продать.

3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных учредителями в счет вкладов в уставный капитал банка, исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов, приобретенных за плату, исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования, включая сумму налога на добавленную стоимость.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), исходя из цен их приобретения, включая расходы, связанные с их приобретением.

Собственные ценные бумаги.

Выпущенные банком ценные бумаги - векселя учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства банка в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

3.3. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В отчетном периоде в учетную политику Банка не вносились существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей.

3.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 1 ноября 2012 г. проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Ревизия кассы проведена по состоянию на 1 января 2013 г. Инвентаризация и ревизия кассы оформлены соответствующими актами. Акты утверждены Председателем Правления Банка и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостач ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

3.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 1 января 2013г. дебиторская и кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числится на счете первого порядка 603.

Наименование счета	Дт	Кт
Расчеты по налогам и сборам 60301(П),60302(А)	61165.53	3610390.00
Расчеты с работниками по оплате труда 60305(П),60306(А)	0.00	1259528.90
Налог на добавленную стоимость 60309(П),60310(А)	494012.72	209621.72
Расчеты с поставщиками,подрядчиками и покупателями 60311(П),60312(А)	12608936.71	463855.53
Расчеты с прочими кредиторами, дебиторами 60322(П). 60323(А)	0.00	638272.86
Резервы на возможные потери 60324 (П)	-	6960000.00
Итого:	13164114.96	13141669.10

Остаток на счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам» представляет собой начисленные налоги за декабрь и 4 квартал отчетного года, сроком уплаты в 1 квартале 2013 года: налог на прибыль - 3447055 руб., налог на землю - 28837 руб., налог на имущество - 216088 руб., транспортный налог - 9876 руб., плата за загрязнение окружающей среды - 8604 руб.

Остаток на счете 60302 «Расчеты по налогам и сборам» представляет собой сумму переплаты по страховым взносам в ФСС.

Остаток на счете 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» представляет собой начисленную премию по итогам работы за декабрь.

Остатки по счетам 60312, 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» представляет собой задолженность Банка перед поставщиками и поставщиков перед Банком по хозяйственным операциям. Полученные после отчетной даты первичные документы за коммунальные услуги, связь, почтовые услуги и другие, подтверждающие совершение операций до отчетной даты, нашли свое отражение на счете 60311. На счете 60312 числятся уплаченная госпошлина на общую сумму 36702.11, расчеты с поставщиками и подрядчиками, оформленные двухсторонними актами на сумму 12474534.66, и полученные после отчетной даты первичные документы за информационно-технологическое взаимодействие.

Остаток на счете 60322 состоит из страхового взноса в Фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2012 г. в сумме 636033 рублей и излишков в банкомате и терминале.

По счету 60324 числится созданный резерв на возможные потери по ООО ПСФ «Дар-98».

3.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в котором Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

К корректирующим событиям были отнесены:

- изменение сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;

- выплаты работникам(премирование);

- начисление (корректировки,изменения) по налогам и сборам за отчетный год;

- корректировка процентов;

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении не было.

3.7. Результаты деятельности банка

Важным источником роста капитала является прибыль.

Прибыль с учетом событий после отчетной даты, до налогообложения за 2012 г. составила 72363 тыс. руб., по сравнению с 2011 г. уменьшилась на 11333 тыс. руб. Налог на прибыль составил 18705 тыс. руб., прибыль после налогообложения составила 53659 тыс. руб.

Структура доходов и расходов					
№ п/п	Наименование статей	Факт 2011(СПОД)		Факт2012 (СПОД)	
		Сумма (т.р.)	Уд. вес (%)	Сумма (т.р.)	Уд. вес (%)
	Доходы:				
	Процентные доходы по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, по вложениям в долговые обязательства, по учтенным векселям	204108	42,44	241826	41,28
	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, за открытие и ведение банковских счетов	40530	8,43	39464	6,74
	Доходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка	15017	3,12	15932	2,72
4	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	8526	1,77	7013	1,2
5	Доходы от операций с ценными бумагами	44	0,01	0	0
6	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	209206	43,5	277604	47,38
7	Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	297	0,06	316	0,05
8	Другие доходы	3189	0,66	3729	0,64
	Доходы - всего	480917	100	585884	100
	Расходы				
	Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юр.лиц. (в т.ч.межбанковский кредит)	2301	0,55	2589	0,49
2	Процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц.	45088	10,81	44514	8,36
3	Расходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка	10014	2,4	11081	2,08
4	Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	1407	0,34	1547	0,29
	Расходы по переводам денежных средств, услуги расчетных систем	430	0,1	445	0,08
8	Расходы на содержание персонала	51800	12,42	52598	9,88
9	Отчисления в резервы на возможные потери	236801	56,76	352578	66,25
10	Расходы по списанию стоимости материальных запасов	1441	0,35	2282	0,43
11	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	1160	0,28	4551	0,86
12	Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности.	2298	0,55	2427	0,46
13	Расходы на служебные командировки	357	0,09	287	0,05
14	Налоги и сборы относимые на расходы	3160	0,76	1976	0,37
15	Амортизация по основным средствам	2638	0,63	2735	0,51
16	Расходы на содержание основных средств и другого имущества	1881	0,45	2056	0,39
17	Представительские расходы.	440	0,11	740	0,14
18	Расходы по охране	1961	0,47	1994	0,37
19	Страхование	2523	0,6	2646	0,5
20	Расходы на аудит.	195	0,05	195	0,04

21	Штрафы, пени, неустойки.	5	0	0
22	Другие расходы	31320	7,51%	26279 4,94%
23	Налог на прибыль	19952	4,78%	18705 3,51%
	Расходы – всего	417172	100	532225 100
	Прибыль	63745		53659

Структура доходов и расходов по сравнению с прошлым годом не изменилась, как и статьи с наибольшим удельным весом. Так по итогам 2012 года удельный вес процентного дохода составил 41,28%, вознаграждение за расчетно - кассовое обслуживание 6,74%.

Таким образом, деятельность Банка в первую очередь направлена на стабильный рост кредитных вложений, как основной источник прибыли.

Значительный удельный вес 9,88% и 8,36% в структуре расходов занимают следующие статьи: расходы на содержание персонала и процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц.

Повышение кредитного риска и риска по прочим потерям, стало причиной увеличения отчислений на создание резервов на возможные потери. Так разница между созданным и восстановленным резервом в 2009 г. составила 11033 тыс. руб., в 2010 г. -21105 тыс. руб., в 2011 г. -27595 тыс. руб., в 2012 г. -74974 тыс. руб.

3.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В Банке фактов неприменения правил бухгалтерского учета ввиду того, что они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка нет.

При составлении годового отчета за 2012 год, Банком не выявлено случаев допущения ошибок в бухгалтерском учете.

3.9. Информация кредитной организации об изменениях в учетной политике на следующий год

На основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» приказываю:

1. Ввести в действие Учетную политику банка на 2013 год с учетом изменений, указанных в Приложении к настоящему приказу.
2. Утвердить рабочий план счетов с изменениями, внесенными в Положение от 16.07.2012г. № 385-П.
3. Утвердить график рабочего дня и документооборота в новой редакции.
4. Внести в действующую «Учетную политику для целей налогообложения» дополнения и изменения, изложенные в Приложении к настоящему приказу.
5. Главному бухгалтеру Алехиной Г.П. обеспечить:

5.1 Ведение бухгалтерского учета в полном соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, другими действующими нормативными актами в области бухгалтерского учета и утвержденной настоящим приказом Учетной политикой.

5.2 Своевременное и полное представление необходимой отчетности в соответствии с действующим законодательством.

5.3 Возможность оперативного изменения Учетной политики при изменениях в законодательстве РФ или в нормативных актах по бухгалтерскому учету.

5.4 Достоверное определение налогооблагаемой базы для расчета с бюджетом и внебюджетными фондами по установленным налогам и прочим платежам в соответствии с действующим налоговым законодательством.

5.5 Руководителям структурных подразделений банка неукоснительно выполнять требования главного бухгалтера в части порядка оформления, представления и ведения первичных документов, определения сведений и сроков их представления для формирования отчетов.

6. Ответственность и контроль за организацией бухгалтерского учета, соблюдением законодательства при выполнении хозяйственных операций и настоящим приказом в целом оставляю за собой.



Председатель Правления
Банка «Нальчик» ООО

Эндреев Б.А.

Главный бухгалтер

Алехина Г.П.

ЗАО «Межрегиональная аудиторская
фирма «Доверие»

Пронумеровано, прошнуровано

и скреплено печатью

Иванов

листа

